

待转销汇兑损益的会计处理 及其对财务揭示的意义

厦门大学 曲晓辉

待转销汇兑损益及其会计处理,是我国财务会计领域的一个新课题,也是对企业财务揭示颇有意义的课题。然而,在待转销汇兑损益的确认和处理上,迄今为止仍然存在许多问题,诸如没有按规定确认或未能正确确认,致使企业财务信息揭示不当,造成企业间财务信息的可比性受到损害,并由此而损害利益关系集团中若干方面的经济利益;特别是由于有些企业对于转销待转销汇兑损益的财务揭示意义缺乏认识,以致所选择的处理方法有悖于企业的总体目标。为此,本文对待转销汇兑损益的形成原因、计算确认方法、备选转销方案和在申报纳税环节的转销方法,以及待转销汇兑损益转销方法在企业财务信息揭示方面的意义进行探讨。

一、待转销汇兑损益的形成原因

国务院《关于进一步改革外汇管理体制的通知》于1994年1月1日起施行,从此结束了我国外汇汇率双重管理体制并存状况,使外汇管理体制与社会主义市场经济体制相适应。汇率并轨,直接引发了金额可观的汇兑损益的确认与处理的会计问题。为了使国家和企业能够承受这一变革,财政部十分审慎地逐步对有关会计处理方法做出了规定。1994年2月14日,财政部颁发了《关于外汇管理体制改革的有关企业外币业务会计处理的规定》。该规定指出:实行新的外汇管理体制后,企业均应将现有的外币帐户的外币年初余额按1994年1月1日中国人民银行公布的市场汇价的中间价折合为记帐本位币金额。按1994年1月1日的市场汇价折合的记帐本位币金额与原帐面记帐本位币金额之间的差额可记入增设的“待转销汇兑损益”科目,并按国家有关规定进行处理。^①

由于在汇率并轨前,国家外汇牌价与市场汇价之间存在较大的差异,当汇率并轨后按1994年1月1日市场汇价调整外币货币性帐户的记帐本位币余额时,外币货币性项目净额较大的企业产生了较大的汇兑损益,如果将其全额计入当期损益,无论在财务信息揭示方面还是在企业和国家的承受能力方面,都有一定问题。以美元为例,从1993年12月31日的国家牌价1美元=5.8元人民币调到1994年1月1日市场汇价(中国人民银行公布的现汇买入卖出中间价1美元=8.7元人民币,每个美元的人民币等值应调增2.90元,以致1994年1月1

^① 财政部:印发《关于外汇管理体制改革的有关企业外币业务会计处理的规定》的通知,见财政部会计司编:《会计制度补充规定及问题解答》(第一辑),经济科学出版社,1994年8月第1版,第119页。

日外币货币性项目余额较大的企业往往由此导致金额可观的汇兑损益。尽管如此,由于企业外币货币性资产和负债以及对外财务报表最终是统一以记帐本位币反映的,因此适时进行这项调整,显然对于正确陈报企业的财务状况和经营成果是十分重要的。

但是,由于一些企业未能及时取得财政部有关确认待转销汇兑损益的规定,也由于相当一部分企业的会计人员对外币货币性帐户余额调整在理解上有一定难度,导致事实上企业主动、正确地按规定对外币帐户进行调整并进而确认待转销汇兑损益的并不很多。当然,在1995年第一季度注册会计师对企业1994年度会计决算查证的过程中,通常会在征得企业会计部门同意的前提下进行相应的帐项调整。然而,对于由于注册会计师疏忽未提出调整意见或企业出于某种顾虑不同意注册会计师调整或未被列为必须查帐的企业,迄今往往仍未确认或未能正确确认待转销汇兑损益。从而,严重地影响了有关企业财务信息陈报的正确性及企业之间财务信息的可比性,甚至影响到企业的利润分配(股利分派)和纳税申报的正确性,因而使有关方面的经济利益受到损害。

二、待转销汇兑损益的确认方法

待转销汇兑损益的确认,是建立在对外币货币性帐户记帐本位币余额调整的基础之上的。对外币货币性帐户记帐本位币余额的正确调整,主要涉及两个问题:(1)哪些外币帐户的记帐本位币余额应当调整?(2)所调整的金额与收益确认有何关系?

首先需要明确的是:按1994年1月1日市场汇价调整记帐本位币余额的外币帐户必须是货币性的。这是因为,只有货币性外币帐户才承受汇率变动的影响。那些虽然曾经以外币记录,但已不再承受汇率变动影响的帐户和那些虽然以外币记入但已约定以记帐本位币结算的帐户的记帐本位币等值是不能因汇率变动而进行调整的。

由于汇率变动对外币货币性资产和外币货币性负债的影响方向不同,因而对收益确认会因外币货币性项目的性质不同而具有不同的影响作用。按1994年1月1日汇率对外币货币性帐户的记帐本位币余额进行调整,最终将确定按1994年1月1日汇率计算的外币货币性资产和负债帐户记帐本位币余额与原来的记帐本位币余额的净差额。尽管通过会计分录的借贷关系往往能够将该净差额正确记入“待转销汇兑损益”帐户,但由于企业在涉及不同币种的调整时,不同币种的汇价变动方向很可能不同,同时,因为在调整时要相应调整有关外币货币性资产和负债帐户余额的人民币等值,因此,应当在明确各该调整额对被调整项目以及对收益确定的经济意义的前提下,分别按项目和币种确定各个项目的调整额,并将其汇总对应记入“待转销汇兑损益”帐户的相应方向。

汇率变动对外币货币性帐户余额的影响具有如下规律:在汇率上升(每一单位外币可兑得更多的记帐本位币)的情况下,外币货币性项目的记帐本位币等值会增加,因而在外币货币性资产上会产生汇兑收益,在外币货币性负债上则会产生汇兑损失;而在汇率下降的情况下,外币货币性项目的记帐本位币等值会减少,因而在外币货币性资产上会产生汇兑损失,在外币货币性负债上则会产生汇兑收益。如果综合汇率上升和下降两种情况,并以1994年1月1日汇率为调整后汇率,可推导出计算待转销汇兑损益的公式如下:

$$\frac{\text{外币货币性资产}}{\text{原币余额}} \times \frac{1994 \text{ 年 } 1 \text{ 月 } 1 \text{ 日}}{\text{汇率}} - \frac{\text{外币货币性资产}}{\text{原记帐本位币额}} = \text{待转销汇兑收益 (损失)}$$

当计算结果为正数时为待转销汇兑收益,计算结果为负数时为待转销汇兑损失。

$$\frac{\text{外币货币性负债}}{\text{原币余额}} \times \frac{1994 \text{ 年 } 1 \text{ 月 } 1 \text{ 日}}{\text{汇率}} - \frac{\text{外币货币性负债}}{\text{原记帐本位币额}} = \text{待转销汇兑损失 (收 益)}$$

当计算结果为负数时为待转销汇兑收益,计算结果为正数时为待转销汇兑损失。

如果我们总是用外币货币性帐户应当表述的记帐本位币余额^①作为被减数,而将外币货币性帐户原来的记帐本位币余额作为减数,借助上述公式,可十分简便而准确地求得待转销汇兑损益。

在编制调整分录之前,为简化分录工作,可以把所有外币货币性帐户余额分别按外币币种,一一计算出其记帐本位币调增或调减额,确定应借记和贷记的各该帐户及其金额,再根据各该项目的借记贷记金额的总差额的性质,借记“待转销汇兑损失”或贷记“待转销汇兑收益”帐户。

三、待转销汇兑损益的备选转销方案及其实际影响

关于待转销汇兑损益的处理方法,财政部是陆续公布其处理意见的。1994年5月4日,财政部给安徽省财政厅《关于公益金及外币业务会计处理的复函》中,仅提到对于待转销汇兑净收益“可按照不短于5年的期限平均转入企业收益,计入利润总额;也可留待弥补以后年度亏损;或留待企业清算时并入企业清算收益”,^②对待转销汇兑净损失,则未指明处理方法。

1994年7月2日,财政部又印发了《关于外汇管理体制改革的有关会计处理的补充规定》。这份补充规定对于待转销汇兑损益的处理做了比较全面的规定,分别对购建固定资产、筹建期间和生产经营期间发生的待转销汇兑损益规定了不同的处理方法。

首先,将与购建固定资产有关并在该资产交付使用之前或虽已交付使用但尚未办理竣工决算之前发生的待转销汇兑净损失追加该项资产的购建成本,发生的待转销汇兑净收益冲减有关资产的购建成本。

其次,将筹建期间(除购建固定资产以外)发生的待转销汇兑净损失追加开办费,或将待转销汇兑净收益冲减开办费。

第三,对生产经营期间,(除购建固定资产以外)发生的待转销汇兑净损益作不同处理:

(1)对于待转销汇兑净收益的处理方法实际上仍维持财政部原先的规定;(2)对于待转销汇兑净损失则视金额大小而定:将数额较小的净损失直接计入当期损益;将数额较大的净损失分期摊销,但对摊销期限未做规定。

然而,财政部的《外汇管理体制改革的有关外币业务会计处理问题解答》,援引了财政部《关于税制改革、外汇管理体制改革的有关企业财务问题处理的通知》(1994年3月2日发布)的处理规定。该规定指出:“如为净损失,数额不大的企业,可直接计入企业当期损益;数额较大,而且企业没有承受能力的,可分期摊销处理。摊销期限一般不得超过五年,如果

^① 即某一外币货币性帐户的外币余额与所要调至的汇率之积。例如,因年初汇率并轨而为确认待转销汇兑损益时,则为各外币货币性帐户外币余额与1994年1月1日汇率相乘。

^② 财政部:《关于公益金及外币业务会计处理的复函》,见财政部会计司编:《会计制度补充规定及问题解答》(第一辑),经济科学出版社,1994年8月第1版,第87页。

个别企业数额巨大，确需超过五年的，由企业提出申请，报主管财政机关核定。^①

不难理解，将待转销汇兑损益单独处理的初衷是避免因将其一次全额计入当期损益而使国家和企业难以承受。如果待转销汇兑损益金额很大，确实应当妥善抉择。在发生待转销汇兑净收益的情况下，财政部规定的第一种处理方法注意了收益确认的均衡性，并通过“不短于5年”的限制显示了延长摊销期的倾向；第二、第三种方法实际上企业在操作时是可以随时视情况而择定的。在生产经营期间发生待转销汇兑净损失的情况下，事实上也有三种处理方法。然而，这三种处理方法所显示的政策却是一致的，即尽可能快地摊完。显而易见，财政部对于待转销汇兑损益的会计处理方法的规定，是更多地考虑企业的利益，致力于增强企业的实力，体现了会计的稳健原则。这在当前国家财力有一定困难的情况下是十分难能可贵的，然而却难以避免因企业迅速摊销待转销汇兑净损失而对国家财政产生的压力。

值得一提的是，国家税务总局于1994年4月21日发布了《关于外商投资企业外币业务税务处理问题的通知》，通知要求对由于汇率并轨导致的外币帐户折算差额按以下方法处理：“如为净损失，可按自1994年度起的5年内平均摊销，剩余经营期限不足5年的，在剩余经营期限内平均摊销。净损失数额较小，对企业当期应纳税所得额计算影响不大，需在1994年度当年一次摊销的，或者数额巨大，确需在5年以上期间摊销的，由企业提出申请，报主管税务机关核定”。“如为净收益，可按照5年的期限平均转销，或者逐年弥补年度亏损，余额留待并入企业的清算收益。”^②

国家税务总局的上述规定，注意到摊销待转销汇兑损益的可操作性：对待转销汇兑损失，强调了摊销的均衡性——在5年内平均摊销；对待转销汇兑收益，不但体现了摊销的均衡性，而且体现了税收的强制性和操作上的合理性——或者自1994年起按5年期限平均转销，或者用以逐年弥补企业年度亏损，而只有在用以弥补企业年度亏损的前提下，才存在余额并入企业清算收益的问题。税务总局和财政部的上述不同作法，极易导致税前会计利润和纳税所得之间的暂时性差异。

四、转销待转销汇兑损益的财务揭示意义

财务会计信息对于企业外部使用者的决策具有重要意义。同时，它往往又是企业管理当局对于采用何种会计政策的抉择结果。可以认为，财政部对于待转销汇兑损益的会计处理方法的规定是极富弹性的。目前的规定对于待转销汇兑净收益的处理可能导致尽可能推迟，甚至推至企业清算，而对于待转销汇兑净损失的处理则可能尽快转销。实际上，根据前述规定，企业即使将生产经营期间发生的金额巨大的待转销汇兑净损失全部计入1994年度和1995年度损益，恐怕也无可厚非。因为“分期转销”和“在不超过5年的期限内摊销”的规定，并未限定摊销期的下限，更未对均衡摊销做出要求。这样，企业在处理上就极富自由度，且国家财政极易承受由此而导致的企业巨额亏损的压力；从而减少来自国有企业的上缴利润。

① 财政部：《关于税制改革、外汇管理体制改革的有关企业财务问题处理的通知》，1994年3月2日发布，见财政部工业交通司编：《外商投资企业执行新财务制度讲解》，中国商业出版社，1994年7月第1版，第242页。

② 国家税务总局：“关于外商投资企业外币业务税务处理问题的通知”，见审计署法规司编：《财经审计法规》，1995年第4册，中国审计出版社，1995年4月版，第110至111页。

众所周知,由于历史的原因和利益关系,不同所有制企业对收益确认的稳健态度往往存在很大的差异。在国家法规允许的限度内,这种差异可能会长期存在下去。但是,站在社会主义市场经济的角度,如果把企业作为独立的经济实体来对待,将企业置于现代企业制度的运作之下,企业管理当局对收益确认的态度是应当趋于一致的。由此,对于待转销汇兑损益的处理将会基于以下考虑:

1. 对于待转销汇兑净收益的处理

对于待转销汇兑净收益处理方案的抉择涉及到何时将其结转为收益。这往往与企业当前与长远的经济利益直接相关。譬如,对上有承包利润任务的企业和申请进行股份制改造和股票上市的公司,往往乐于采用第一方案,即按不短于5年的期间将其平均转为企业收益。同理,出于对外揭示财务信息的考虑,在相关期间利润不多的情况下,特别是在出口退税方面遇到重大困难的企业,为了显示比较强的盈利能力,往往也会采用第一方案。母公司或公司本部在境外上市的外商投资企业也会趋于这一方案。否则,第三种以及第二种处理方案将会被普遍采用。

按不短于5年的期间将待转销汇兑净收益平均转为收益的作法,与另外两项方案相比较,从收益确认方面来说有失稳健。然而,这样处理的后续影响,是使企业的资产负债表所显示的企业财务状况趋于稳健。这是因为,按照财政部的规定,待转销汇兑净收益视同长期负债加以列示。这一金额如果长期不予转销,势必导致企业显示比较高的负债比率,对企业财务状况的揭示和筹资产生不利影响。不理解待转销汇兑净收益的报表阅读者尤其易于误解企业财务状况不够稳健,尽管这一项目实质上属于企业的所有者权益(未分配利润),只不过在口径上未扣减所得税而已。在收益确认和财务揭示方面的这种矛盾,只要企业总体目标明确,是不难解决的。

按第二种和第三种方案转销待转销汇兑净收益的直接经济利益是推迟确认和分配利润的财务利益。这虽然对企业的生存与发展十分有利,但对企业所有者和员工未必有利,主要体现在股利分派或上缴利润方面以及公益金的提存方面。

2. 对于待转销汇兑净损失的处理

处理待转销汇兑净损失的关键问题是何时以及是否分期和如何分期将其确认为损失。在这个问题上,有固定金额或比例承包利润的任务、且盈利水平不高的企业往往乐于采取尽量推延的作法。而外商投资企业如果不是出于申请股份制改造或境外母公司或公司本部财务信息揭示以及投资分利的考虑,则必然急于将其转销为损失。股份公司则往往顾忌财务揭示所导致的影响以及本公司股票在证券市场上的表现。国有企业如果不是利润丰厚,也并不一定急于将其尽早转作损失。

然而,对于合法经营的外商投资企业来说,减免税收政策的实施虽然从企业进入盈利期开始,但在大多数场合下,盈利期往往以企业形成稳定的生产经营能力并且产品具有一定的竞争力为前提。换言之,盈利期一般是不能以主观意志为转移而任意推迟的。因此,只要盈利期即将来临,那么推迟摊销待转销汇兑净损失可能反而会给企业带来因用其抵减减免税期的收入而实现的更大的纳税利益。但是,就一般情况而言,盈利企业推迟转销待转销汇兑净损失,会导致国家财政的利益。

从信息揭示的一般意义来看,推迟转销待转销汇兑净损失的问题在于:(下转第26页)

办个“食堂”、“托儿所”、“浴室”之类。而这方面的建设，在诸多的集体企业或三资企业中也是很普遍的。况且，这方面的开支，在企业总开支中并不占很大比重。因而，国企办社会，就广大中小企业来说，并不是一个突出的重大包袱问题。而且，我们还应看到，经过十几年的深化改革，现今国企办的“社会”早已突破了企业内部自我服务的老框框，很多都成了自负盈亏的经济实体，且大量地对外，对社会开展商业性的服务了。这样看来，国企办社会就更不是国企处境维艰的一个大不了的致因了。

那么，什么是国有企业处境维艰的深层次的，根本的致因呢？我认为，国有企业的深层病灶还是“体制病”。这种体制病表现在政企不分、产权不清、管理混乱等等方面。而再往深层次探究，产生体制病的致因则在于、公与私的错位，公与私的撞击，公与私的矛盾。国有企业之所以长期经营不善、效益不佳，其根本原因并不在于这种生产关系不适应社会化生产力发展的需要，而在于这种生产关系难以适应人们普遍存在的，且在极长时期内都难以彻底割除的自私心态。虽然经过社会主义革命，国家可以动员用政权的力量使生产资料所有制在一夜之间完成由“私”到“公”甚至到“全社会公有”的转变，但在公有经济内工作的员工的思想，却极难实现由“私”到“公”的同步彻底嬗变。这样，在公有制经济内部，就每日每时地、大量地产生着“公”与“私”的尖锐矛盾冲突，从而使得国有经济不仅在中国普遍呈现经营不善的状况，而且，在世界范围内也呈现出同样状况。这就是国有企业处境维艰的深层次的，最根本的原因。

（上接第40页）由于待转销汇兑净损失作为递延资产列示，因而会导致资产总额虚增（这种资产是不可能在未来给企业带来任何现金流入的），从而导致全部资产回报率虚低，影响对企业的业绩进行正确评价。同时，也难免高估资产之嫌，从而有失稳健。

由于财政部尚未对待转销汇兑净损失是否应当平均转销做出规定，因而在有关这一方面的决策上实际上留给企业很大的余地。

综合以上分析，正确确认待转销汇兑损益，是如实进行会计反映所必须的；尚未对待转销汇兑损益加以确认的企业，应当按规定予以确认；已经将待转销汇兑净收益确认为1994年度汇兑收益的企业，应当将之调出，单独确认为待转销汇兑收益；企业对于待转销汇兑损益的处理，应当在遵循财政部规定的前提下，根据企业的整体目标来决定。对于待转销汇兑损益在财务报表上的揭示，似应在财务情况说明书中揭示其最初确认的金额、转销政策，以便使财务报表阅读者能够据以判断企业财务报表所显示的财务状况的真实含义，避免误解。此外，还应当揭示在纳税申报与财务会计处理之间的任何相应的差别。